

**УТВЕРЖДЕНО**

*решением Правления ООО КБ «Агросоюз»  
от «21» июня 2013 г. (протокол № 11)*

**Положение  
об осуществлении операций перевода денежных  
средств по поручению физических лиц без  
открытия банковского счета  
в ООО КБ «АГРОСОЮЗ»**

**г. Москва  
2013 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ .....	4
Безвизовое пребывание на территории РФ.....	6
При отправке системного Перевода другому ФЛ:.....	8
При отправке несистемного Перевода, связанного с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями:.....	8
При отправке несистемного Перевода в рублях по РФ:.....	9
При отправке несистемного Перевода в рублях из РФ: .....	9
При отправке несистемного Перевода в иностранной валюте:.....	9
Существующие ограничения при отправке Переводов.....	10
Особенности осуществления Переводов в иностранной валюте .....	10
Особенности осуществления несистемных Переводов за пределы РФ в пользу ЮЛ.....	10
4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ ГО БАНКА, ЕГО ФИЛИАЛАМИ И ДОПОФИСАМИ ПО ОБМЕНУ ДОКУМЕНТАМИ ПО ПЕРЕВОДАМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.....	10
5. ОБЩИЙ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА \ ОТМЕНЫ \ ВНЕСЕНИЯ ИСПРАВЛЕНИЙ В ПЕРЕВОДЫ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК ПЕРЕВОДОМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЁТА.....	10
Внесение изменений в системный Перевод .....	11
Отмена системного денежного перевода.....	11
Возврат отправленного системного денежного перевода.....	11
Внесение изменений в несистемный Перевод .....	12
Отмена несистемного денежного перевода .....	12
Возврат отправленного несистемного денежного перевода.....	12
6. ОБЩИЙ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК ПЕРЕВОДОМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЁТА.....	13
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ОТПРАВИТЕЛЯ /ПОЛУЧАТЕЛЯ.....	14
Банк обязуется:.....	14
Банк имеет право:.....	14
Отправитель / Получатель обязуется: .....	14
Отправитель / Получатель имеет право: .....	14
8. ГАРАНТИИ БАНКА.....	15
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	15
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	15
11. ПРИЛОЖЕНИЕ №1. ФОРМА ИЗВЕЩЕНИЯ ПО НЕСИСТЕМНЫМ ПЕРЕВОДАМ В ВАЛЮТЕ РФ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ НА СЧЕТА ЮЛ (ФЛ), ОТКРЫТЫМ В БАНКЕ ИЛИ В ДР. КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	17
12. ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ФОРМА ИЗВЕЩЕНИЯ ПО НЕСИСТЕМНЫМ ПЕРЕВОДАМ В ВАЛЮТЕ РФ (НАЛОГИ, СБОРЫ, ШТРАФЫ) .....	18
13. ПРИЛОЖЕНИЕ №3. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОПРАВКУ НЕСИСТЕМНОГО ПЕРЕВОДА В РУБЛЯХ (ФЛ-ФЛ, ФЛ-ЮЛ) .....	19
14. ПРИЛОЖЕНИЕ №4. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА НЕСИСТЕМНЫЙ ПЕРЕВОД В ВАЛЮТЕ (ФЛ-ФЛ, ФЛ-ЮЛ) 20	

15. ПРИЛОЖЕНИЕ №5. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТПРАВКУ СИСТЕМНОГО ПЕРЕВОДА В РУБЛЯХ (ФЛ-ФЛ) .....	22
16. ПРИЛОЖЕНИЕ №6. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ СИСТЕМНОГО ПЕРЕВОДА В РУБЛЯХ (ФЛ-ФЛ) .....	23
17. ПРИЛОЖЕНИЕ №7 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА .....	24
18. ПРИЛОЖЕНИЕ №8. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ НЕСИСТЕМНОГО ПЕРЕВОДА (ФЛ-ФЛ) .	25
19. ПРИЛОЖЕНИЕ №9. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТМЕНУ ПЕРЕВОДА .....	26

## 1. Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение об осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов определяет основные условия и порядок осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (далее по тексту – Правила по переводам БОС или Правила), включая порядок оплаты расчетных услуг, регулируют отношения, возникшие в связи с этим между физическими лицами и ООО КБ «Агросоюз».
- 1.2 ООО КБ «Агросоюз» осуществляет переводы по поручению физических лиц без открытия банковского счета между филиалами ООО КБ «Агросоюз», в другие кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, а также за пределы Российской Федерации.
- 1.3 Настоящие Правила и тарифы комиссионного вознаграждения за осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц путем размещения информации в офисах Банка и/или на сайте Банка [www.asbank.ru](http://www.asbank.ru) и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление/выдачу денежных средств или принятыми путем акцепта физическим лицом оферты Банка, размещаемой в платежных устройствах Банка.
- 1.4 Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

## 2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

**Банк** - ООО КБ «Агросоюз», его внутренние и обособленные структурные подразделения (филиалы, дополнительные офисы и иные внутренние структурные подразделения).

**Заявление на перевод** - письменное заявление и иной документ Отправителя о проведении перечисления денежных средств Банком без открытия банковского счета в пользу юридического или физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании которого Банк оформляет расчетный документ, необходимый для осуществления Перевода в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Заявление на получение перевода** - письменное заявление Получателя о выплате денежных средств, поступивших в Банк без открытия банковского счета в пользу Получателя.

**Извещение-квитанция** - официальное письменное уведомление о необходимости выполнения определенных действий, внесения платежей.

**Нерезиденты** - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами определения термина «Резидент».

**Отправитель** - физическое лицо, который осуществляет Перевод без открытия банковского счета.

**Перевод, денежный перевод** - операция по перечислению Банком денежных средств на основании Заявления на перевод либо операция по выплате Банком денежных средств на основании Заявления на получение перевода.

**Получатель** - юридическое или физическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод без открытия банковского счета.

**Резиденты** - физические лица:

- являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вида на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;
- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Тарифы** - тарифы комиссионного вознаграждения по операциям без открытия банковского счета, утвержденные в Банке, в том числе согласованные Договорами Банка с операторами систем денежных переводов и/или юридическими лицами – Получателями.

## 3. Общие условия и порядок осуществления Переводов

- 3.1 Банк осуществляет Переводы денежных средств по поручению физических лиц (далее по тексту Отправитель)

без открытия банковского счёта в следующих случаях:

- для осуществления платежей в валюте Российской Федерации (далее по тексту - РФ), связанных с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;
- для осуществления платежей в валюте РФ за товары и услуги на счета юридических лиц (далее по тексту - ЮЛ), открытые в Банке;
- для осуществления платежей по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в других кредитных организациях;
- для осуществления платежей за пределы РФ в валюте РФ и иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ;
- для перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте по территории РФ другому физическому лицу (далее по тексту - ФЛ);
- для перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте за пределы РФ другому ФЛ.

3.2 Банк осуществляет следующие виды Переводов:

- **несистемные** - осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчётов (через корреспондентские счета);
- **системные** - осуществляемые с использованием специальных платежных систем или систем денежных переводов («Золотая Корона», «Контакт», «Blizko» и другие).

3.3 Системные Переводы являются срочными и в зависимости от системы становятся доступными для получения Получателем через 1-20 минут после отправления.

3.4 Перечисление несистемных Переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма, и в зависимости от их вида и маршрута они становятся доступными для получения Получателем не ранее, чем на следующий рабочий день.

3.5 Приём Переводов для их перечисления осуществляется в любом из офисов Банка, перечень операций которых содержат осуществление переводов без открытия счета.

3.6 Банк осуществляет Переводы на основании:

- документа, удостоверяющего личность Отправителя, или документа, удостоверяющего личность, и нотариально заверенной доверенности представителя, действующего от лица Отправителя;
- поручения Отправителя, оформленного в виде документа на перечисление денежных средств, содержащего все необходимые для осуществления Перевода реквизиты (данные).

Документами на перечисление денежных средств являются:

- Извещение-квитанция - по следующим видам несистемных Переводов:
  - платежи в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в Банке (см. Приложение № 1);
  - по Переводам в валюте РФ, связанным с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями (см. Приложение № 2);
  - платежи по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в других кредитных организациях (см. Приложение № 1);
  - Переводы денежных средств в валюте РФ по территории РФ другим ФЛ (см. Приложение № 1);
- Заявление на перевод в бюджетную систему РФ - по Переводам в валюте РФ, связанным с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями (см. Приложение №3);
- Заявление на перевод в валюте РФ без открытия счёта - по следующим видам несистемных Переводов:
  - платежи из РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ (см. Приложение №3);
  - Переводы денежных средств в валюте РФ из РФ другим ФЛ (см. Приложение №3)
- Заявление на перевод валюты без открытия счёта - по следующим видам несистемных Переводов:
  - платежи из РФ в иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ (см. Приложение №4);
  - Переводы денежных средств в иностранной валюте по территории РФ другим ФЛ (между нерезидентом и нерезидентом) (см. Приложение №4);
  - Переводы денежных средств в иностранной валюте из РФ другим ФЛ (см. Приложение №4).
- Заявление на отправление Перевода - по следующим видам системных Переводов:
  - в валюте РФ по территории РФ другим ФЛ (образец документа см. Приложение №5);
  - в валюте РФ и иностранной валюте за пределы РФ другим ФЛ (образец документа см. Приложение №5).
  - платежи по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ (соответствующие формы документов формируются каждой из Систем переводов индивидуальным образом, при формировании операции в АРМ Системы, при обращении Отправителя в отделение Банка)
  - платежи из РФ в иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ (соответствующие формы документов формируются каждой из Систем переводов индивидуальным образом, при формировании операции в АРМ Системы, при обращении Отправителя в отделение Банка);

3.7 Документы на перечисление денежных средств могут быть представлены оформленными, в соответствии с требованиями Получателя, а могут оформляются на специальных бланках, которые можно получить у сотрудников Банка. Бланки документов на перечисление денежных средств по несистемным Переводам могут оформляться Отправителем вручную и заверяться его собственноручной подписью или могут быть оформлены сотрудником Банка с взиманием комиссии в соответствии с Тарифами Банка. Бланки

документов на перечисление денежных средств по системным Переводам оформляются только сотрудниками Банка.

- 3.8 Сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, должен предоставить Отправителю всю необходимую информацию о порядке и условиях осуществления Перевода, вариантах оплаты и размерах взимаемой комиссии.
- 3.9 За осуществление несистемного Перевода, Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка, за исключением налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды, плата за которые не взимается. При осуществлении несистемных Переводов в иностранной валюте Отправитель может оплатить всю комиссию самостоятельно, оплатить комиссию частично, возложить оплату комиссии на Получателя, если это предусмотрено Тарифами и иными нормативными документами Банка.
- 3.10 Банк не несёт ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком Получателя. В случае возврата Перевода банком Получателя, комиссия, уплаченная Отправителем за его отправку, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда возврат Перевода произошел по вине Банка.
- 3.11 За осуществление системного Перевода комиссия взимается только с Отправителя Перевода по установленным платежными системами и системами денежных переводов тарифам.
- 3.12 В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка, осуществляющие оформление Переводов, обязаны:
- идентифицировать Отправителя Перевода (в случаях, предусмотренных законодательством);
  - проверить наличие сведений об Отправителе и Получателе в списке лиц, причастных к экстремистской деятельности;
  - установить и идентифицировать выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Отправитель.
- 3.13 Идентификация физических лиц - граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства (в т.ч. беженцев) осуществляется по предъявлению Документа:
- 3.13.1. Для граждан Российской Федерации:  
паспорт гражданина Российской Федерации;  
свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;  
общегражданский загранпаспорт;  
паспорт моряка;  
удостоверение личности военнослужащего или военный билет;  
временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;  
иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.
- 3.13.2. Для иностранных граждан:  
паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.
- 3.13.3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:  
вид на жительство в Российской Федерации.
- 3.13.4. Для иных лиц без гражданства:  
документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;  
разрешение на временное проживание;  
вид на жительство;  
иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.
- 3.13.5. Для беженцев:  
свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;  
удостоверение беженца.
- В соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:
- вид на жительство;
  - разрешение на временное проживание;
  - виза;
  - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 3.14 Идентификация физических лиц, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится при осуществлении Переводов на сумму, не превышающую 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, когда у сотрудника Банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### ***Безвизовое пребывание на территории РФ***

В настоящее время в соответствии с заключенными РФ международными договорами на территории РФ могут находиться (пребывать) без визы иностранные граждане следующих государств:

Азербайджан	Неограниченный период.
Аргентина	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Армения	Неограниченный период.
Беларусь	Неограниченный период.
Босния и Герцеговина	Для туристов срок пребывания не более 30 дней, для любых других целей не более 90 дней; требуются документы, подтверждающие цель визита.
Бразилия	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Венесуэла	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180.
Гватемала	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Израиль	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180. Между Россией и Израилем действует соглашение об отмене гостевых и туристических виз. Для поездок требуется загранпаспорт, действительный не менее чем 6 месяцев со дня въезда. Наличие каких-либо иных документов Соглашением не предусмотрено.
Казахстан	Неограниченный период.
Киргизия (Кыргызстан)	Неограниченный период.
Колумбия	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Куба	Срок пребывания не более 30 дней.
Македония	Для туристов срок пребывания не более 30 дней, для некоммерческих целей не более 90 дней. Основанием для въезда граждан является наличие оригинала приглашения, заверенного компетентным органом.
Молдавия (Молдова)	Неограниченный период.
Никарагуа	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Перу	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Сербия	Срок пребывания до 30 дней для владельцев биометрических паспортов, выданных после 8 апреля 2008.
Таджикистан	Неограниченный период.
Таиланд	Срок пребывания не более 30 дней.
Турция	Срок пребывания не более 30 дней.
Узбекистан	Неограниченный период.
Украина	Неограниченный период.
Уругвай	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Черногория	Срок пребывания не более 30 дней.
Чили	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.
Эквадор	Срок пребывания не более 90 дней из каждых 180 для некоммерческих целей.

- 3.16 Виза не требуется, если предъявлен один из перечисленных выше документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.
- 3.17 Любые иностранные граждане и лица без гражданства обязательно должны иметь миграционную карту (в случае отсутствия вида на жительство), в которой указывается срок их пребывания в РФ, а также уведомление о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания (которое должно быть у иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ и постоянно или временно проживающих в РФ, при нахождении в месте пребывания, не являющемся их местом жительства).
- 3.18 Граждане Республики Беларусь могут находиться на территории РФ без миграционной карты, что не освобождает их от регистрации на территории РФ по месту жительства или пребывания.
- 3.19 Для иностранных граждан, прибывших из стран с безвизовым въездом, миграционная карта одновременно является документом, подтверждающим право на пребывание в РФ (если отсутствует иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ).
- 3.20 Иностранные граждане, временно пребывающие в РФ, а равно постоянно или временно проживающие в РФ, при нахождении в месте пребывания, не являющемся их местом жительства, обязаны встать на учет по месту пребывания, за исключением:
- глав иностранных государств, глав правительств иностранных государств, членов парламентских и правительственных делегаций иностранных государств, руководителей международных организаций, въехавших в РФ по приглашению федерального органа государственной власти или органа государственной власти субъекта РФ, а также следующих с указанными лицами членов их семей;
  - иностранных граждан - моряков, являющихся членами экипажей военных кораблей, прибывших в РФ с официальным или неофициальным визитом либо с деловым заходом, либо членов экипажей военных летательных аппаратов иностранных государств (за исключением случаев вынужденной или иной остановки указанных иностранных граждан на территории РФ на срок более трех дней вне основного состава своих экипажей);
  - иностранных граждан - моряков, являющихся членами экипажей невоенных судов иностранных государств, в случае схода на берег и временного пребывания в течение не более двадцати четырех часов на территории порта РФ, открытого для захода невоенных судов иностранных государств, или портового

города РФ либо в случае выезда указанных иностранных граждан на экскурсии в населенные пункты на срок не более двадцати четырех часов;

- иностранных граждан - членов экипажей воздушных судов гражданской авиации, бригад поездов и экипажей или бригад иных транспортных средств, участвующих в международном движении, при нахождении указанных иностранных граждан на территории РФ в аэропортах или на станциях, предусмотренных расписаниями (графиками) движения данных транспортных средств;
- иных иностранных граждан, прибывших в РФ на срок не более трех дней, за исключением случаев нахождения указанных иностранных граждан в гостинице или в иной организации, оказывающей гостиничные услуги, в санатории, доме отдыха, пансионате, кемпинге, на туристской базе, в детском оздоровительном лагере, больнице либо в ином учреждении здравоохранения или социального обслуживания.

- 3.21 Иностранные граждане и лица без гражданства, временно проживающие и временно пребывающие в РФ, по истечении 3 рабочих дней со дня прибытия в место пребывания, подлежат учету по месту пребывания.
- 3.22 Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ, по истечении 7 рабочих дней со дня прибытия в место пребывания, подлежат учету по месту пребывания.
- 3.23 При предъявлении Отправителем документов, не соответствующих по форме и содержанию действующему законодательству РФ, и не позволяющих осуществить идентификацию лица, их предъявившего, а также в случае не предъявления необходимых для идентификации документов, сотрудник Банка, оформляющий Перевод, информирует Отправителя о наличии несоответствий и отказывает в отправке Перевода.
- 3.24 В документы на перечисление денежных средств вносятся следующие реквизиты (данные), без которых отправление Перевода невозможно:

### ***При отправке системного Перевода другому ФЛ:***

- реквизиты Отправителя:
  - ФИО;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
- реквизиты Получателя:
  - ФИО;
  - место назначения Перевода (страна, населённый пункт);
  - адрес места жительства (не является обязательным);
  - № банковского счёта (не является обязательным);
  - данные документа, удостоверяющего личность (не является обязательным);
- сумма, валюта Перевода и назначение платежа.

### ***При отправке несистемного Перевода, связанного с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями:***

- реквизиты Отправителя:
  - ФИО;
  - ИНН или адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, место и дата рождения (если операция совершается на сумму, превышающую эквивалент 15 000 рублей);
- реквизиты Получателя:
  - наименование;
  - ИНН;
  - КПП;
  - КБК;
  - ОКАТО;
  - № расчётного счёта;
  - № лицевого счёта (при наличии);
- дополнительные (необязательные) налоговые реквизиты:
  - статус составителя;
  - основание платежа;
  - налоговый период;
  - номер документа;
  - дата документа;
  - типа платежа;
- реквизиты Банка получателя:
  - наименование;
  - корреспондентский счёт;
  - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.



### ***При отправке несистемного Перевода в рублях по РФ:***

- реквизиты Отправителя:
  - ФИО;
  - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, место и дата рождения (если операция совершается на сумму, превышающую эквивалент 15 000 рублей);
- реквизиты Получателя:
  - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
  - ИНН;
  - КПП (при наличии);
  - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
- реквизиты Банка получателя:
  - наименование;
  - корреспондентский счёт;
  - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

### ***При отправке несистемного Перевода в рублях из РФ:***

- реквизиты Отправителя:
  - ФИО;
  - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, место и дата рождения (если операция совершается на сумму, превышающую эквивалент 15 000 рублей);
- реквизиты Получателя:
  - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
  - адрес места нахождения ЮЛ/ места жительства ФЛ (по желанию);
  - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов; о код страны Получателя (КСП);
- реквизиты Банка получателя:
  - наименование;
  - SWIFT/ BIC;
  - корреспондентский счёт;
  - адрес места нахождения;
  - код страны Банка (КСБ);
- реквизиты банка-корреспондента Банка получателя:
  - наименование;
  - корреспондентский счёт;
  - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

### ***При отправке несистемного Перевода в иностранной валюте:***

- реквизиты Отправителя:
  - ФИО;
  - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (вне зависимости от суммы Перевода, в соответствии с практикой осуществления международных расчётов);
- реквизиты Получателя:
  - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
  - адрес места нахождения ЮЛ/ места жительства ФЛ;
  - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
  - код страны Получателя (КСП);
- реквизиты Банка получателя:
  - наименование;
  - SWIFT/ BIC;
  - корреспондентский счёт;
  - адрес места нахождения;
  - код страны Банка (КСБ);
- реквизиты банка-корреспондента Банка получателя:
  - наименование;
  - SWIFT/ BIC;
  - адрес места нахождения;
- сумма, валюта Перевода и назначение платежа.
- кто оплачивает расходы и комиссию за Перевод.

3.25 В случае обнаружения ошибок в процессе обработки документа на перечисление денежных средств (в случае несистемного Перевода), сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, информирует Отправителя о наличии несоответствий, возвращает неправильно оформленный Документ на перечисление

денежных средств, выдаёт чистый бланк для переоформления, либо оформляет документ на перечисление денежных средств в соответствии с Тарифами. Отказ Отправителя от переоформления Документа на перечисление денежных средств является отказом от проведения операции.

3.26 В качестве подтверждения приёма и отправки Перевода сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, выдаёт Отправителю:

- квитанцию с отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и штамп Банка) - по несистемным Переводам, оформляемым по Извещениям-квитанциям;
- копию Заявления с отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и штамп Банка) - по несистемным Переводам, оформляемым по Заявлениям;
- копию Заявления с присвоенным контрольным номером Перевода и отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и штамп Банка) - по системным Переводам, оформляемым по Заявлениям.

3.27 При осуществлении Переводов, оформляемых по Заявлениям, дополнительно в качестве подтверждения внесения денежной наличности в кассу Банка Кассовый работник выдаёт Отправителю приходный кассовый ордер на сумму Перевода и приходный кассовый ордер на сумму комиссии с отметками Банка (подпись и штамп Банка).

3.28 Отправитель обязан самостоятельно сообщить Получателю следующие сведения об отправленном Переводе:

- адрес и наименование банка, где Перевод можно получить;
- сумму и валюту Перевода;
- ФИО Отправителя;
- наименование системы, по которой был отправлен Перевод, и контрольный номер Перевода (при отправке денежных средств по системному Переводу).

3.29 Ответственность за передачу указанной информации Получателю лежит на Отправителе.

### ***Существующие ограничения при отправке Переводов***

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России:

- ФЛ-резиденты не могут переводить по территории РФ иностранную валюту Переводом без открытия счёта;
- ФЛ-резиденты имеют право переводить за пределы РФ Переводом без открытия счёта иностранную валюту и валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу Банка России в день осуществления Перевода, за один рабочий день.

### ***Особенности осуществления Переводов в иностранной валюте***

- к Переводу без открытия счёта принимаются доллары США и евро;
- приём денежной наличности для Перевода осуществляется только в валюте Перевода;
- сумма комиссии взимается:
  - при осуществлении несистемных Переводов - в валюте РФ по курсу Банка России на день осуществления операции;
  - при осуществлении системных Переводов - в валюте Перевода или валюте РФ по курсу Банка России на день осуществления операции.

### ***Особенности осуществления несистемных Переводов за пределы РФ в пользу ЮЛ***

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России Переводы за пределы РФ в пользу ЮЛ осуществляются за товары и услуги и должны подтверждаться документами, являющимися основанием для их проведения. Данными документами являются: соглашения, договоры, в том числе договоры оферты, счета оплаты, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

## **4. Взаимодействие между ГО Банка, его филиалами и допофисами по обмену документами по переводам без открытия счета**

Все принятые в текущем операционном дне документы от Отправителей и/или Получателей-физических лиц подшиваются в кассовые документы дня и передаются в ГО Банка в соответствии с Положением о порядке формирования и брошюровки кассовых документов

## **5. Общий Порядок и условия возврата \ отмены \ внесения исправлений в переводы, поступивших в Банк переводом**

# **без открытия банковского счёта**

## ***Внесение изменений в системный Перевод***

- В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод физическое лицо - Отправитель должен обратиться в Банк и оформить Заявление на внесение изменений в Перевод по форме, [установленной Системой переводов](#).
- Одновременно с представлением в Банк Заявления на внесение изменений в Перевод Отправитель должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
- Возможно принятие Заявления на внесение изменений в Перевод в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.
- В случае если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено Отправителем в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений.
- Если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесенных изменениях.

При этом в случае невозможности банком Получателя внести изменение в Перевод, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю или зачисления на счет Получателя, комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в Перевод возврату Отправителю не подлежит.

## ***Отмена системного денежного перевода***

- В день подачи Заявления о переводе денежных средств до момента перечисления Банком Перевода по назначению физическое лицо - Отправитель может обратиться в Банк для отмены денежного перевода.
- При этом Отправитель должен оформить Заявление на отмену перевода денежных средств [по форме, установленной Системой переводов](#). Одновременно с представлением в Банк указанного Заявления Отправитель должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
- Возможно принятие Заявления на отмену Перевода в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.
- В случае отмены Перевода Отправителем по собственному желанию, без вины Банка, комиссионное вознаграждение, внесенное им Банку в соответствии с п.5.2 настоящих Правил, не подлежит возврату Отправителю.

## ***Возврат отправленного системного денежного перевода***

- Банк принимает от физического лица - Отправителя Заявление на возврат перевода денежных средств [\(по форме, установленной Системой переводов\)](#) в случае, если Перевод был осуществлен в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, то есть без зачисления денежных средств на счет Получателя.
- В этом случае Отправитель одновременно с Заявлением на возврат денежного перевода [по форме, установленной Системой переводов](#), должен представить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
- Возможно принятие Заявления на возврат перевода денежных средств в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.

- Приняв от Отправителя Заявление о возврате денежного перевода, Банк направляет запрос банку Получателя о возврате денежных средств.  
При этом в случае невозможности возврата денежных средств банком Получателя, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю, комиссия за отправку денежного перевода возврату Отправителю не подлежит.
- В случае необходимости возврата Перевода, осуществленного в пользу Получателя - юридического или физического лица с зачислением денежных средств на счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Отправитель самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода.

### **Внесение изменений в несистемный Перевод**

- В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод физическое лицо – Отправитель должен обратиться в Банк и оформить Заявление на внесение изменений в Перевод по форме, установленной в Банке (см. Приложение №10).
- Одновременно с представлением в Банк Заявления на внесение изменений в Перевод Отправитель должен:
  - ☐ предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
  - ☐ уплатить Банку комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в Перевод в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке. Размер вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка и/или на сайте Банка.
- Возможно принятие Заявления на внесение изменений в Перевод в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.
- В случае если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено Отправителем в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений. 6.5. Если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесенных изменениях. При этом в случае невозможности банком Получателя внести изменение в Перевод, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю или зачисления на счет Получателя, комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в Перевод возврату Отправителю не подлежит.

### **Отмена несистемного денежного перевода**

- В день подачи Заявления о переводе денежных средств до момента перечисления Банком Перевода по назначению физическое лицо – Отправитель может обратиться в Банк для отмены денежного перевода.
- При этом Отправитель должен оформить Заявление на отмену перевода денежных средств по форме, установленной в Банке (Приложение №9). Одновременно с представлением в Банк указанного Заявления Отправитель должен:
  - ☐ предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
  - ☐ уплатить Банку комиссионное вознаграждение за отмену денежного перевода в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке. Размер вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка и/или на сайте Банка.

Возможно принятие Заявления на отмену Перевода в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности.

В случае отмены Перевода Отправителем комиссионное вознаграждение, внесенное им Банку, подлежит возврату Отправителю.

### **Возврат отправленного несистемного денежного перевода**

- Банк принимает от физического лица – Отправителя Заявление на возврат перевода денежных средств в случае, если Перевод был осуществлен в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, то есть без зачисления денежных средств на счет Получателя.
- В этом случае, Отправитель одновременно с Заявлением на возврат денежного перевода по форме, установленной в Банке (Приложение №7), должен:
  - ☐ представить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
  - ☐ уплатить Банку комиссионное вознаграждение за прием Заявления на возврат денежного перевода в соответствии с

Тарифами, утвержденными в Банке. Размер вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка и/или на сайте Банка.

- Возможно принятие Заявления на возврат перевода денежных средств в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности.
- Приняв от Отправителя Заявление о возврате денежного перевода, Банк направляет запрос банку Получателя о возврате денежных средств.
- При этом в случае невозможности возврата денежных средств банком Получателя, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю, комиссионное вознаграждение за прием Заявления на возврат денежного перевода возврату Отправителю не подлежит.
- В случае необходимости возврата Перевода, осуществленного в пользу Получателя - юридического или физического лица с зачислением денежных средств на счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Отправитель самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода.

## **6. Общий Порядок и условия выдачи денежных средств, поступивших в Банк переводом без открытия банковского счёта**

6.1 Банк осуществляет выдачу денежных средств, поступивших на счета Банка по:

- несистемным Переводам без открытия банковского счёта ;
- системным Переводам без открытия банковского счёта (с использованием специальных платежных систем «Золотая Корона», «Контакт», «Blizko» и другие).

6.2 Выдача Переводов осуществляется в любом Филиале и Дополнительном офисе и иных офисах Банка. Выдача Перевода осуществляется только при наличии в сопровождающей его информации следующих реквизитов Получателя:

- ФИО;
- любого из следующих реквизитов (если сумма перевода превышает эквивалент 15 000 рублей):
- ИНН;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

6.3 В случае если при поступлении Перевода на счёт Банка в сопровождающей его информации отсутствуют требуемые реквизиты, позволяющие осуществить идентификацию Получателя и выдать Перевод, либо Получатель не явился за Переводом в течение 1 месяца, поступившие денежные средства возвращаются Банку-отправителю.

6.4 Для получения денежных средств, поступивших по несистемному Переводу, Получатель (физическое лицо) должен сообщить сотруднику Банка следующую информацию:

- ФИО Отправителя;
- страну и город отправления Перевода;
- цель Перевода;
- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

6.5 Для получения денежных средств, поступивших по системному Переводу, Получатель (физическое лицо) должен сообщить сотруднику Банка следующую информацию:

- ФИО Отправителя;
- контрольный номер Перевода;
- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

6.6 Выдача Перевода осуществляется на основании предъявленных Получателем (физическим лицом):

- документа, удостоверяющего личность Получателя, или документа, удостоверяющего личность, и нотариально заверенной доверенности представителя, действующего от лица Получателя;
- другого документа, подтверждающего адрес места жительства (регистрации) или место пребывания Получателя (при наличии данной информации в реквизитах Получателя, сопровождающих Перевод, и её отсутствии в документе, удостоверяющем личность Получателя);
- свидетельства о постановке на налоговый учёт (при наличии ИНН в реквизитах Получателя, сопровождающих Перевод);
- Заявления на получение денежного перевода (при поступлении денежных средств по системным Переводам);

либо

- Заявления на выплату средств, поступивших по переводу без открытия счёта (при поступлении денежных средств по несистемным Переводам, см. Приложение №8).

6.7 В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка, осуществляющие оформление выдачи Переводов, не зависимо от суммы Перевода, обязаны:

- идентифицировать Получателя Перевода;
- проверить наличие сведений о Получателе и Отправителе в списке лиц, причастных к экстремистской деятельности;
- установить и идентифицировать выгодоприобретателя, к выгоде которого действует

Получатель.

- 6.8 Идентификация Получателя Перевода осуществляется в порядке, аналогичном порядку идентификации Отправителя, описанному выше.
- 6.9 Заявление на выдачу средств, поступивших по переводу без открытия счёта, оформляется Получателем Перевода и заверяется его собственноручной подписью. Бланк Заявления можно получить у сотрудника Банка, осуществляющего оформление выдачи Перевода. В некоторых случаях сотрудник Банка может оказать помощь в оформлении Заявления.
- 6.10 Заявление на получение денежного перевода по системным переводам оформляется и заверяется собственноручной подписью Получателя Перевода.
- 6.11 Денежные средства, поступившие по такому переводу, могут быть по желанию Получателя:
- выданы наличными в валюте Перевода или другой валюте;
  - зачислены на текущий счет Получателя в Банке.
- 6.12 Для зачисления на текущий счет необходимо заполнить бланк соответствующего Заявления, который также можно получить у сотрудника Банка, осуществляющего оформление выдачи Перевода.
- 6.13 За выдачу несистемных переводов Банк взимает комиссию, согласно Тарифам Банка. Выдача системных переводов осуществляется без взимания комиссии.

## **7. Права и обязанности Банка и Отправителя /Получателя**

### **Банк обязуется:**

Исполнять Заявление на перевод/выдачу денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

### **Банк имеет право:**

- ✓ Требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации.
  - ✓ Требовать от Отправителя/Получателя предоставления документа, удостоверяющего личность, а также сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Отказать Отправителю в отправлении суммы Перевода, если:
- назначение Перевода связано с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
  - в Заявлении на перевод денежных средств отсутствуют необходимые для исполнения Перевода сведения, в том числе реквизиты Получателя (либо содержатся недостоверные сведения);
  - Отправитель не оплатил комиссионное вознаграждение Банку за отправление Перевода;
  - действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа Отправителю в осуществлении Перевода.
- ✓ Отказать в выдаче суммы Перевода, если Получатель не предоставил сведения, необходимые для выплаты либо идентификации, в том числе о сумме Перевода (либо предоставил недостоверные сведения);

### **Отправитель / Получатель обязуется:**

- ✓ Надлежащим образом оформлять необходимые документы на отправление/получение Перевода либо предоставлять все сведения, необходимые для их заполнения.
- ✓ Не осуществлять переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также переводы, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- ✓ Предоставлять по требованию Банка:
  - документы, обосновывающие Перевод;
  - документы (сведения), необходимые для идентификации Отправителя / Получателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- ✓ Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

### **Отправитель / Получатель имеет право:**

- ✓ Осуществлять переводы денежных средств без открытия счета / получать денежные средства без открытия счета в соответствии с действующими Правилами.

## 8. Гарантии Банка

- Банк гарантирует Отправителю/Получателю тайну Перевода и персональных данных Отправителя/Получателя. Указанные данные являются конфиденциальной информацией Банка и могут быть предоставлены только Отправителю/Получателю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Невыплаченные Получателю Переводы хранятся в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и могут быть возвращены Отправителю по его запросу.
- Отвергнутые Получателями или кредитными организациями, в которых открыт счет Получателя, Переводы в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю. Сумма уплаченного при осуществлении Перевода комиссионного вознаграждения возврату Отправителю не подлежит.
- Банк не несет ответственности за невыплату Перевода по причине отзыва лицензии у банка Получателя, который был указан Отправителем. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## 9. Ответственность сторон

- Банк не несет ответственности за невозможность осуществления Перевода, или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в том числе если:
  - ✓ в Заявлении на перевод денежных средств указаны неполные/неверные реквизиты Получателя, вследствие чего денежные средства Получателю не поступили;
  - ✓ в Заявлении на перевод денежных средств не указаны (не полностью указаны) данные, предусмотренные для идентификации Получателя (данные документа, удостоверяющего личность, пароли, индивидуальные номера и т.д.), вследствие чего банк получателя не смог однозначно идентифицировать Получателя;
  - ✓ исполнению Перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы (война, землетрясение, стихийные бедствия, нормативные и законодательные акты и т.д.), находящиеся вне разумного контроля сторон;
  - ✓ денежные средства поступили Получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении Перевода банков- корреспондентов, в том числе банка Получателя.

## 10. Прочие условия

- При исполнении Заявления на перевод денежных средств Банк выбирает маршрут Перевода по своему усмотрению.
- Настоящие Правила, размер и условия уплаты комиссионного вознаграждения Банка за отправку или выплату суммы Перевода считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на отправку, получение суммы Перевода, возврата Перевода, отмены Перевода и внесения изменений в Перевод.
- При возврате суммы Перевода в Банк в связи с неверно указанными в Заявлении на перевод денежных средств реквизитами Получателя:
  - ✓ уплаченная Банку комиссионное вознаграждение за Перевод Отправителю не возвращается;
  - ✓ исправление реквизитов исполненного Перевода, неверно указанных Отправителем, производится по его письменному указанию и за его счет в соответствии с Тарифами.
- Отправитель дает свое согласие ООО КБ «Агросоюз» (юридический адрес: 101000, г. Москва, пер. Уланский, д.13, стр.1), в том числе его филиалам (далее по тексту – Банк) на осуществление обработки (сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступ), обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения, а так же на осуществление трансграничной передачи) своих персональных данных путем смешанной обработки (автоматизированной, а также без использования средств автоматизации) и подтверждает, что давая такое согласие, он действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается в целях исполнения договорных отношений, в целях информирования о других продуктах и

услугах Банка, а также в целях осуществления возложенных на Банк функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, адрес и номера телефонов (далее именуемые – «Персональные данные»).

- Все претензии, споры и разногласия, возникшие между Отправителем и Получателем денежных средств, решаются ими самостоятельно, без участия Банка.
- Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются Банком и Отправителем/Получателем путем переговоров. При недостижении договоренности спорные вопросы подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.



**11. Приложение №1. Форма извещения по несистемным переводам в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ (ФЛ), открытым в Банке и\или в др. кредитных организациях**

<b>Извещение</b>	Номер документа	
	ИНН плательщика ( )	Сумма
	Ф.И.О плательщика	
	Адрес плательщика	
	Банк получателя	БИК
		Сч №
	ИНН получателя	КПП
	Получатель	Сч №
	Назначение платежа	
	<b>НДС не облагается.</b>	
<b>Отметки банка</b>	Дата	Подпись
	Номер документа	
	ИНН плательщика ( )	Сумма
	Ф.И.О плательщика	
	Адрес плательщика	
	Банк получателя	БИК
		Сч №
	ИНН получателя	КПП
	Получатель	Сч №
	Назначение платежа.	
	<b>НДС не облагается.</b>	
	Дата	Подпись

## 12. Приложение №2. Форма извещения по несистемным переводам в валюте РФ (налоги, сборы, штрафы)

<b>Извещение</b>	Номер документа		Статус составителя (101)	
	ИНН плательщика		Сумма	
	Ф.И.О плательщика			
	Адрес плательщика			
	Банк получателя		БИК	
			Сч №	
	ИНН получателя		КПП	
	Получатель		Сч №	
	КБК (104)		ОКАТО (105)	
	(106)	(110)	(107)	
	Назначение платежа			
	<b>НДС не облагается.</b>			
<b>Отметки банка</b>	Дата		Подпись	
<b>Квитанция</b>	Номер документа		Статус составителя (101)	
	ИНН плательщика		Сумма	
	Ф.И.О плательщика			
	Адрес плательщика			
	Банк получателя		БИК	
			Сч №	
	ИНН получателя		КПП	
	Получатель		Сч №	
	КБК (104)		ОКАТО (105)	
	(106)	(110)	(107)	
	Назначение платежа			
	<b>НДС не облагается.</b>			
<b>Отметки банка</b>	Дата		Подпись	

**Примечание:**

Поле 101 – статус составителя «13» – налогоплательщик (плательщик сборов) – иное физическое лицо. Поле КБК (104) – показатель кода бюджетной классификации. Поле ОКАТО (105) – значение кода ОКАТО муниципального образования. Поле 106 – основание платежа, которое может принимать следующие значения: "ТП" – платежи текущего года; "ЗД" – добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа; "ТР" – погашение задолженности по требованию налогового органа об уплате налогов (сборов); "АР" – погашение задолженности по исполнительному документу. Поле 107 – налоговый период, за который уплачивается налог (сбор) или конкретная дата уплаты налога (сбора) – «число,месяц,год». Поле 110 – тип платежа, который может принимать следующие значения: "НС" – уплата налога или сбора; "ПЛ" – уплата платежа; "ТП" – уплата пошлины; "ВЗ" – уплата взноса; "АВ" – уплата аванса или предоплата; "ПЕ" – уплата пени; "ПЦ" – уплата процентов; "СА" – налоговые санкции, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации; "АШ" – административные штрафы; "ИШ" – иные штрафы, установленные соответствующими законодательными или иными нормативными актами. При невозможности идентифицировать тип платежа указывается значение «0».

**13. Приложение №3. Форма заявления на opravку несистемного перевода в рублях (ФЛ-ФЛ, ФЛ-ЮЛ)**

**В ООО КБ «Агросоюз»  
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ  
БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

«                    »                    20                    года

[illegible]

**Порядок и условия осуществления перевода доведены до сведения отправителя платежа и им приняты.**  
**Настоящий перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.**

Подпись отправителя платежа

**14. Приложение №4. Форма заявления на несистемный перевод в валюте (ФЛ-ФЛ, ФЛ-ЮЛ)**



**АГРОСОЮЗ**  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА НЕСИСТЕМЫЙ ПЕРЕВОД  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ  
БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**  
Application for Foreign Currency Funds Transfer  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

От / Dated:

**Отправитель / Ordering Customer**

Наименование, Адрес, Город, Страна /  
Name, Address, City, Country

ИНН / ID code

Счет/Account № (необязат. поле, при  
переводе БОС)

Сумма платежа цифрами/Amount in  
digits

Код Валюты/Currency code

Сумма и Наименование валюты  
прописью / Amount and Currency in word

**Банк Посредник / Intermediary Bank**

SWIFT

Иной банковский код / Another Bank Identifier

Наименование / Name

Адрес / Address

Город, Страна / City, Country

**Банк Получателя / Beneficiary Bank**

Номер счета в банке посреднике/Account No with Intermediate bank

SWIFT

Иной банковский код / Another Bank Identifier

Наименование / Name

Адрес / Address

Город, Страна / City, Country

Код страны / Country code

**Получатель / Beneficiary**

Номер счета/Account No / (IBAN для платежей в страны ЕС / IBAN for payments to EU)

Наименование / Name

Адрес / Address

Город, Страна / City, Country

Назначение платежа /  
Details of Payments

**Комиссии / Details of charges**



OUR

Все комиссии за наш счет /All charges from our account



BEN

Все комиссии отнести за счет получателя/to be paid by Beneficiary



SHA

Комиссия Банка за наш счет, комиссии 3-х банков за счет бенефициара /  
Bank's commission from our account, 3d bank fee to be paid by Beneficiary

**Порядок перевода / Type of payment**



STD

Обычный / Standard



URG

Срочный / Urgent

Дополнительная информация/ Additional Information

**Информация для валютного контроля / Currency control information**

Паспорт сделки / Deal Passport №:

Платеж в пользу / Payment in favour of:

резидента / resident

нерезидента / nonresident

Код вида валютной операции / Currency transaction code:

Код вида услуг / Services code:

ГТД:

Дополнительная информация для ВК/ Additional information for  
Currency Control purposes:

Руководитель

М.П. / Seal

Фамилия ИО

Подпись/Signature

Главный бухгалтер

Фамилия ИО

Подпись/Signature

**Отметки банка / Bank Information**

Комиссии

Код валюты

К переводу

Сумма

Наименование Банка-корреспондента

Операционный отдел ПРИНЯТО

Отдел валютного контроля К  
ИСПОЛНЕНИЮ

Отдел корреспондентских отношений  
ПРОВЕДЕНО

## 15. Приложение №5. Форма Заявления на отправку системного перевода в рублях (ФЛ-ФЛ)

<b>Заявление на отправку перевода</b>		
Банк, осуществляющий отправку перевода:		
<b>Отправитель перевода:</b>		
Гражданство*	Документ, удостоверяющий личность:	
Фамилия *	Тип *	
Имя *	Серия *	Номер *
Отчество *	Выдан *	
Счет	Дата *	
Адрес отправителя:		
Страна *	Город *	
Улица *	Дом *	Квартира *
Телефон	e-mail	
Номер миграционной карты	Дата рождения*	
<b>Получатель перевода:</b>		
Гражданство	Документ, удостоверяющий личность:	
Фамилия *	Тип	
Имя *	Серия	Номер
Отчество *	Выдан	
Счёт	Дата	
Адрес получателя:		
Страна	Город	
Улица	Дом	Квартира
Телефон	e-mail	
<b>Место назначения перевода:</b>		
Страна *	Населенный пункт *	
Назначение перевода *		
<b>Сумма и валюта перевода *</b>	Комиссия	
<b>Сумма и валюта перевода прописью*</b>		
<b>Всего получено с отправителя</b>		
<b>Дата отправки перевода</b>		
<p>Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской и инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом.</p> <p>С условиями осуществления денежного перевода денег по денежным переводам « _____ » согласен(-на).</p>		
Подпись Переводоотправителя		Фамилия И.О. и подпись работника банка
Поля, отмеченные *, обязательны для заполнения, если сумма перевода >15000 руб. или эквивалента в валюте		Отметка банка
<b>Условия осуществления перевода денег по системе « _____ »:</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Денежные переводы « _____ » могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания « _____ ».</li> <li>2. Стандартное получение денежного перевода « _____ » производится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов.</li> <li>3. Доступность услуг по переводам денежных средств « _____ » регулируется валютным законодательством страны оформления перевода (как при отправлении, так и при выдаче).</li> <li>4. Отправитель самостоятельно информирует Получателя о сумме и валюте перевода, контрольном номере перевода (КНП), наименовании и адресе Банка Получателя, которые сообщаются ему при отправке перевода.</li> <li>5. Для получения денежного перевода Получателю необходимо при обращении в Банк предъявить документ, удостоверяющий его личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а также ФИО Отправителя.</li> <li>6. Банк Получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель.</li> <li>7. Банк Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем телефону.</li> <li>8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны назначения по курсу Банка, осуществляющего выплату.</li> <li>9. Возврат основной суммы Денежного перевода осуществляется на основе заявления Отправителя в пункте обслуживания, из которого производилась отправка перевода. В случае, если перевод не получен по вине или желанию получателя, и Отправитель по этим причинам или по своему желанию аннулирует перевод, внесенная плата за услугу не возвращается.</li> </ol>		
<p>Внимание! КНП – строго конфиденциальная информация, которая должна быть известна только отправителю и получателю перевода.</p>		

## 16. Приложение №6. Форма Заявления на получение системного перевода в рублях (ФЛ-ФЛ)

<b>Заявление на получение перевода</b>			
Банк, отправивший перевод:			
Банк, выплативший перевод:			
<b>Контрольный номер перевода:</b>	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div>		
<b>Отправитель перевода:</b>			
Гражданство	Документ, удостоверяющий личность:		
Фамилия*	Тип		
Имя*	Серия	Номер	
Отчество*	Выдан		
Счёт	Дата		
Адрес отправителя:			
Страна	Город		
Улица	Дом		
Телефон	e-mail		
Номер миграционной карты	Дата рождения		
<b>Получатель перевода:</b>			
Гражданство*	Документ, удостоверяющий личность:		
Фамилия *	Тип *		
Имя *	Серия *	Номер *	
Отчество *	Выдан *		
Счёт	Дата *		
Адрес получателя:			
Страна *	Город *		
Улица *	Дом *	Квартира *	
Телефон	e-mail		
Номер миграционной карты	Дата рождения*		
<b>Место назначения перевода:</b>			
Страна	Населенный пункт		
Назначение перевода *			
<b>Сумма и валюта перевода *</b>			
<b>Сумма и валюта перевода прописью*</b>			
<b>Дата выплаты перевода</b>			
Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской и инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом. С условиями осуществления денежного перевода денег по переводам «_____» согласен(-на).			
<div style="border-top: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>		<div style="border-top: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>	
Подпись Переводополучателя		Фамилия И.О. и подпись работника банка	
Поля, отмеченные *, обязательны для заполнения		Отметка банка	
Условия осуществления перевода денег по системе «_____»:			
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Денежные переводы «_____» могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания «_____».</li> <li>2. Стандартное получение денежного перевода «_____» производится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов.</li> <li>3. Доступность услуг по переводам денежных средств «_____» регулируется валютным законодательством страны оформления перевода (как при отправлении, так и при выдаче).</li> <li>4. Отправитель самостоятельно информирует Получателя о сумме и валюте перевода, контрольном номере перевода (КНП), наименовании и адресе Банка Получателя, которые сообщаются ему при отправке перевода.</li> <li>5. Для получения денежного перевода Получателю необходимо при обращении в Банк предъявить документ, удостоверяющий его личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а также ФИО Отправителя.</li> <li>6. Банк Получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель.</li> <li>7. Банк Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем телефону.</li> <li>8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны назначения по курсу Банка, осуществляющего выплату.</li> <li>9. Возврат основной суммы Денежного перевода осуществляется на основе заявления Отправителя в пункте обслуживания, из которого производилась отправка перевода. В случае, если перевод не получен по вине или желанию получателя, и Отправитель по этим причинам или по своему желанию аннулирует перевод, внесенная плата за услугу не возвращается.</li> </ol>			
Внимание! КНП – строго конфиденциальная информация, которая должна быть известна только отправителю и получателю перевода.			

## 17. Приложение №7 Заявление на возврат перевода

**В Коммерческий банк «Агросоюз» (ООО)**

ФИО клиента: \_\_\_\_\_

Адрес проживания: \_\_\_\_\_

Контактный телефон (с кодом): \_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ

[illegible]

**Ответ прошу предоставить:** ☐ по телефону

☐ по электронной почте \_\_\_\_\_

☐ письменный ответ на почтовый адрес

**Дата:** \_\_\_\_\_

**Подпись:** \_\_\_\_\_

**Принято сотрудником ООО КБ «Агросоюз»**

Офис Банка: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_



## 18. Приложение №8. Форма Заявления на выплату несистемного перевода (ФЛ-ФЛ)

<b>Заявление на выплату перевода</b>	
Банк, отправивший перевод:	
Банк, выплативший перевод:	
Контрольный номер перевода (если несистемному переводу присвоен КНП):	<div style="display: flex; justify-content: space-between; width: 100%;"> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> <div style="width: 15px; height: 15px; border: 1px solid black;"></div> </div>
<b>Отправитель перевода:</b>	
Гражданство	Документ, удостоверяющий личность:
Фамилия*	Тип
Имя*	Серия <span style="float: right;">Номер</span>
Отчество*	Выдан
Счёт	Дата
Адрес отправителя:	
Страна	Город
Улица	Дом
Телефон	e-mail
Номер миграционной карты	Дата рождения
<b>Получатель перевода:</b>	
Гражданство*	Документ, удостоверяющий личность:
Фамилия *	Тип *
Имя *	Серия * <span style="float: right;">Номер *</span>
Отчество *	Выдан *
Счёт	Дата *
Адрес получателя:	
Страна *	Город *
Улица *	Дом *
Телефон	Квартира *
Номер миграционной карты	e-mail
	Дата рождения*
<b>Место назначения перевода:</b>	
Страна	Населенный пункт
Назначение перевода *	
<b>Сумма и валюта перевода *</b>	
<b>Сумма и валюта перевода прописью*</b>	
<b>Дата выплаты перевода</b>	
Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской и инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом. С условиями осуществления денежного перевода денег по переводам без открытия счета ООО КБ «Агросоюз» согласен(-на).	
<div style="border-top: 1px solid black; margin-top: 20px;"></div> Подпись Переводополучателя	<div style="border-top: 1px solid black; margin-top: 20px;"></div> Фамилия И.О. и подпись работника банка
Поля, отмеченные *, обязательны для заполнения	Отметка банка

## 19. Приложение №9. Форма Заявления на отмену перевода

В Коммерческий банк «Агросоюз» (ООО)

ФИО клиента: \_\_\_\_\_

Адрес проживания: \_\_\_\_\_

Контактный телефон (с кодом): \_\_\_\_\_

### ЗАЯВЛЕНИЕ

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Ответ прошу предоставить: ☐ по телефону

☐ по электронной почте \_\_\_\_\_

☐ письменный ответ на почтовый

адрес \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Дат

а: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

Принято сотрудником ООО КБ «Агросоюз»

Офис Банка: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

**20. Приложение №10. Форма Заявления на внесение  
изменений в Перевод  
В Коммерческий банк «Агросоюз» (ООО)**

ФИО клиента: \_\_\_\_\_

Адрес проживания: \_\_\_\_\_

Контактный телефон (с кодом): \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Ответ прошу предоставить:** ☐ по телефону

☐ по электронной почте \_\_\_\_\_

☐ письменный ответ на почтовый адрес \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **Дата:** \_\_\_\_\_

**Подпись:** \_\_\_\_\_

**Принято сотрудником ООО КБ «Агросоюз»**

Офис Банка: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_